

Údaje o finanční situaci

30.6.2009

Hodnoty uvedené ve finančních výkazech jsou nekonsolidované a neauditované.

Výkazy jsou sestaveny podle pravidel Mezinárodních standardů finančního výkaznictví ve struktuře dle ČNB.

ROZVAHA

	<u>30.6.2009</u>	<u>31.3.2009</u>	<u>31.12.2008</u>	<u>30.9.2008</u>	<u>30.6.2008</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Aktiva celkem	5 588 342	7 493 804	3 563 085	2 247 620	2 421 134
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	460	462	139	153	165
Pokladní hotovost	460	462	139	153	165
Finanční aktiva k obchodování	45 723	16 602	80 451	130 979	510 987
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	0	1 305	0	2	0
Kapitálové nástroje k obchodování	45 723	15 297	80 451	130 977	510 987
Realizovatelná finanční aktiva	50 205	50 205	50 205	45 747	44 457
Kapitálové nástroje realizovatelné	50 205	50 205	50 205	45 747	44 457
Úvěry a jiné pohledávky	5 231 845	7 122 367	3 164 879	1 741 180	1 542 262
Pohledávky	5 231 845	7 122 367	3 164 879	1 741 180	1 542 262
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 314 107	2 315 386	3 010 724	1 021 667	1 007 152
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	142 186	47 745	40 320	457 625	393 897
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	3 775 552	4 759 236	113 835	261 888	141 213
Hmotný majetek	4 715	5 387	6 054	6 573	6 305
Pozemky, budovy a zařízení	4 715	5 387	6 054	6 573	6 305
Nehmotný majetek	1 489	1 756	2 019	2 281	2 548
Ostatní nehmotný majetek	1 489	1 756	2 019	2 281	2 548
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	156 137	156 137	156 137	222 038	222 038
Daňové pohledávky	49 479	46 457	40 191	7 533	24 768
Pohledávky ze splatné daně	47 111	46 457	37 822	6 839	24 074
Pohledávky z odložené daně	2 368	0	2 369	694	694
Ostatní aktiva	48 289	94 431	63 010	91 136	67 604
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

	30.6.2009 tis. Kč	31.3.2009 tis. Kč	31.12.2008 tis. Kč	30.9.2008 tis. Kč	30.6.2008 tis. Kč
Závazky a vlastní kapitál celkem	5 588 342	7 493 804	3 563 085	2 247 620	2 421 134
Závazky celkem	4 797 504	5 672 482	1 759 409	1 428 754	1 613 885
Finanční závazky k obchodování	3 292	8 262	36 457	109 253	132 422
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	0	1 205	0	18	0
Závazky z krátkých prodejů	3 292	7 057	36 457	109 235	132 422
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 772 439	5 580 031	1 409 153	1 193 621	1 387 041
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	4 739 503	5 532 017	1 321 576	1 152 491	1 344 588
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	107 304	26 909	378 360	510 601	300 179
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	221 769	253 033	221 853	31 893	82 171
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 410 430	5 252 075	721 363	609 997	962 238
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	32 936	48 014	87 577	41 130	42 453
Rezervy	14 067	13 618	25 567	3 607	3 607
Ostatní rezervy	14 067	13 618	25 567	3 607	3 607
Daňové závazky	0	0	0	0	0
Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	0
Ostatní závazky	7 706	70 571	288 232	122 273	90 815
Vlastní kapitál celkem	790 838	1 821 322	1 803 676	818 866	807 249
Základní kapitál	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Splacený základní kapitál	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Emisní ážio	3 442	3 442	3 442	3 442	3 442
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	5 182	5 182	5 182	724	-565
Ostatní oceňovací rozdíly	5 182	5 182	5 182	724	-565
Rezervní fondy	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	621 053	1 681 864	550 835	550 835	653 988
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	37 161	6 834	1 120 217	139 865	26 384

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Zisk z finanční a provozní činnosti	134 360	51 542	1 519 975	330 437	115 562
Úrokové výnosy	29 531	3 623	29 054	19 601	12 638
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	27 063	3 623	29 054	19 601	12 638
Úrokové náklady	-2 281	-1 196	-11 127	-6 081	-2 463
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-2 281	-1 196	-11 127	-6 081	-2 463
Výnosy z dividend	0	0	92 978	45 077	40 909
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	0	4 473	4 218	50
Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	0	0	88 505	40 859	40 859
Výnosy z poplatků a provizí	56 834	28 413	185 574	153 849	60 754
Poplatky a provize z operací s finančními nástroji pro zákazníky	56 834	28 413	185 574	153 849	60 754
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	55 085	28 054	181 991	150 458	58 508
Poplatky a provize za poradenskou činnost	1 749	359	3 583	3 391	2 246
Náklady na poplatky a provize	-40 983	-21 247	-84 965	-62 652	-31 822
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-9 132	-6 502	-15 682	-15 334	-2 705
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	-31 851	-14 745	-68 958	-46 993	-28 933
Poplatky a provize na ostatní služby	0	0	-325	-325	-184
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	74 626	34 155	238 327	178 353	56 702
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	74 626	34 155	238 327	178 353	56 702
Kurzové rozdíly	10 295	3 835	30 621	7 336	-20 059
Ostatní provozní výnosy	8 532	4 332	8 062	185	95
Ostatní provozní náklady	-2 194	-373	-43 596	-5 231	-1 192
Správní náklady	-93 591	-41 632	-367 564	-159 832	-87 815
Náklady na zaměstnance	-71 528	-31 858	-323 880	-133 768	-71 704
Mzdy a platy	-61 484	-25 106	-311 622	-125 489	-65 639
Sociální a zdravotní pojištění	-8 386	-5 667	-8 864	-5 784	-4 451
Penzijní a podobné výdaje	-264	-84	-53	0	0
Náklady na dočasné zaměstnance	0	0	-178	-143	-66
Ostatní náklady na zaměstnance	-1 394	-1 001	-3 163	-2 352	-1 548
Ostatní správní náklady	-22 063	-9 774	-43 684	-26 064	-16 111
Náklady na reklamu	-2 375	-990	-7 714	-4 000	-3 160
Náklady na poradenství	-762	-596	-2 543	-2 012	-345
Náklady na informační technologie	-590	-217	-2 055	-1 783	-1 316
Náklady na outsourcing	-5 118	-1 731	-11 501	-5 354	-3 010
Nájemné	-5 473	-2 705	-10 929	-7 161	-4 658
Jiné správní náklady	-7 745	-3 535	-8 942	-5 754	-3 622
Odpisy	-2 078	-1 035	-3 814	-2 822	-1 868
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-1 444	-720	-2 586	-1 908	-1 273
Odpisy nehmotného majetku	-634	-315	-1 228	-914	-595
Tvorba rezerv	11 500	0	-21 959	0	0
Ztráty ze znehodnocení	0	0	42	42	42
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	0	0	0	0	-1 179
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	0	0	0	0	-1 179
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0	42	42	1 221
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	0	42	42	1 221
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	0	-28	-28	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	50 191	8 875	1 126 652	167 797	25 921
Náklady na daň z příjmů	-13 030	-2 041	-6 435	-27 932	463
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	37 161	6 834	1 120 217	139 865	26 384
Zisk nebo ztráta po zdanění	37 161	6 834	1 120 217	139 865	26 384

Informace o derivátech

	<u>30.6.2009</u>	<u>31.3.2009</u>	<u>31.12.2008</u>	<u>30.9.2008</u>	<u>30.6.2008</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	0	1 305	0	2	0
hodnota podkladových nástrojů	309	259 355	0	2 908	0
Deriváty k obchodování - závazky					
reálná hodnota	0	1 205	0	18	0
hodnota podkladových nástrojů	305	259 255	0	2 757	0

Poměrové ukazatele

	<u>30.6.2009</u>	<u>31.3.2009</u>	<u>31.12.2008</u>	<u>30.9.2008</u>	<u>30.6.2008</u>
	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč	%, tis. Kč
Kapitálová přiměřenost	23,99%	17,15%	16,08%	16,71%	25,20%
Zadluženost I (celkový dluh bez majetku zákazn. / aktiva bez majetku zákazn.)	84,61%	72,62%	36,91%	49,71%	48,09%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku zákazníků / vlastní kapitál)	549,59%	265,19%	58,49%	98,84%	92,63%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku zákazníků) *	1,63%	0,18%	55,02%	3,36%	3,59%
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE) *	10,77%	3,92%	178,60%	6,67%	6,34%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění / výnosy z poplatků a provizí)	65,39%	24,05%	603,66%	90,91%	43,43%
Správní náklady na jednoho zaměstnance *	4 680	4 059	9 137	5 368	2 954

* Ukazatel je vyhodnocen z údajů od počátku roku a přepočten na roční základ